



**BILANCIO
AL 31 DICEMBRE 2002**

- **Stato Patrimoniale**
- **Conto Economico**
- **Nota Integrativa**

STATO PATRIMONIALE

<i>Esercizio</i>	<i>2002</i>		<i>2001</i>	
<i>Divisa</i>	<i>Euro</i>			
ATTIVITA'				
Fase di accumulo				
10 Investimenti diretti		1.467.176,62		1.450.706,82
20 Investimenti in gestione		50.900.647,35		12.451.365,76
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali		0,00		0,00
40 Attivita' della gestione amministrativa		92.616,22		489.632,15
50 Crediti di imposta		0,00		0,00
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		52.460.440,19		14.391.704,73
PASSIVITA'				
Fase di accumulo				
10 Passivita' della gestione previdenziale		494.003,25		176.526,95
20 Passività della gestione finanziaria		53,82		0,00
30 Garanzie di risultato sulle posizioni individuali		0,00		0,00
40 Passivita' della gestione amministrativa		234.286,78		421.190,63
50 Debiti di imposta		141.993,12		13.921,02
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		870.336,97		611.638,60
100 ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI		51.590.103,22		13.780.066,13
CONTI D'ORDINE				
A511 Operazioni PCT attive		0,00		0,00
CREDITI PER TITOLI DA RICEVERE PER OPERAZIONI PCT	50.962.893,63		12.502.075,17	
NS/TITOLI PRESSO TERZI PER OPERAZIONI PCT	-50.962.893,63		-12.502.075,17	
A513 Titoli acquistati a titolo gratuito		0,00		0,00
CREDITI PER TITOLI MEFOP IN C/DEPOSITO C/MPS	780,00		780,00	
NS/TITOLI MEFOP IN CONTO DEPOSITO C/MPS	-780,00		-780,00	

CONTO ECONOMICO

<i>Esercizio</i>	<i>2002</i>		<i>2001</i>	
<i>Divisa</i>	<i>Euro</i>			
Fase di accumulo				
10 Saldo della gestione previdenziale		36.661.183,62		13.667.432,39
20 Risultato della gestione finanziaria diretta		149.685,33		70.236,65
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta		1.124.416,13		49.607,04
40 Oneri di gestione		-185,92		-31,01
50 Margine della gestione finanziaria (20) + (30) + (40)		1.273.915,54		119.812,68
60 Saldo della gestione amministrativa		16.931,05		6.742,08
70 VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI ANTE IMPOSTA SOSTITUTIVA (10)+(50)+(60)		37.952.030,21		13.793.987,15
80 Imposta sostitutiva		-141.993,12		-13.921,02
VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI (70)+(80)		37.810.037,09		13.780.066,13

NOTA INTEGRATIVA

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2002

Informazioni generali

I. Caratteristiche strutturali del Fondo

PREVIMODA è un fondo pensione complementare senza scopo di lucro costituito ai sensi del D.Lgs. 21 aprile 1993 n. 124 operante in regime di contribuzione definita e capitalizzazione individuale.

Lo scopo del Fondo è quello di garantire agli associati aventi diritto prestazioni complementari al sistema obbligatorio pubblico, al fine di assicurare più elevati livelli di copertura previdenziale.

I destinatari di PREVIMODA sono i lavoratori operai, intermedi, impiegati e quadri con rapporto di lavoro con imprese del settore tessile-abbigliamento, calzaturiero e del sistema moda che applicano i CCNL stipulati dalle stesse organizzazioni sindacali dei lavoratori che stipulano i CCNL per gli addetti dei settori tessile-abbigliamento, calzaturiero e del sistema moda e affini.

Il Fondo in data 26 aprile 2001 ha ottenuto dalla COVIP l'autorizzazione all'esercizio dell'attività.

Il bilancio - secondo quanto previsto dall'art. 17 comma 2 lettera g) del D. Lgs. 124/1993 - è stato redatto applicando le Istruzioni dettate dalla Covip con la Deliberazione del 17 giugno 1998.

Il Fondo si è avvalso della facoltà concessa dall'ultimo periodo del paragrafo 1.2 della parte I della delibera Covip del 17 giugno 1998: pertanto, dal momento che il fondo PREVIMODA si trova per tutti i suoi aderenti nella fase di accumulo ed è costituito da un unico comparto, lo stato patrimoniale e il conto economico che rappresentano in forma sintetica le fasi di accumulo e di erogazione sono sostituiti dagli schemi della sola fase in cui il fondo si trova.

I criteri di redazione sono quelli stabiliti dal paragrafo 1.3 della parte I della delibera Covip del 17 giugno 1998.

Il bilancio è redatto in Euro, e che la contabilità è stata da subito tenuta nella valuta dell'Unione monetaria europea.

Nelle more della scelta del gestore finanziario la liquidità disponibile è stata investita in operazioni di pronti contro termine, conformemente a quanto disposto dalla Covip con la sua comunicazione del 1° febbraio 1999.

II. Criteri di valutazione

I criteri di valutazione applicati sono stati quelli raccomandati dalla Covip al paragrafo 1.5 della Parte I della citata Deliberazione del 17 giugno 1998, in particolare:

- Le poste patrimoniali del presente bilancio sono iscritte al valore nominale come da Delibera COVIP del 17.06.1998;
- Le immobilizzazioni materiali (in mancanza di quelle immateriali), rappresentate dagli acquisti di macchine e realizzazione di impianti e da arredi da ufficio utilizzati nella sede del Fondo, sono state valutate secondo le disposizioni di cui al D. Lgs. 27 gennaio 1992, n. 87 e ammortizzate, rispettivamente, con aliquote del 20% e del 12%;
- I contributi destinati alla copertura delle quote associative che non hanno trovato la correlativa spesa nel corso dell'esercizio sono stati riscontati all'esercizio successivo;
- Le poste del conto economico sono esposte in bilancio secondo i principi di prudenza e di competenza economica;
- I contributi vengono registrati tra le entrate solo una volta che siano stati effettivamente incassati;
- Conformemente al paragrafo 1.6.5 della Parte I della Deliberazione Covip del 17 giugno 1998, le operazioni pronti contro termine sono state iscritte come crediti verso il cedente (la banca con cui sono state stipulate); l'importo iscritto è pari al prezzo pagato a pronti. Corrispondentemente le attività trasferite non sono registrate nell'attivo dello stato patrimoniale.

I.II Compensi corrisposti agli organi sociali

I compensi corrisposti ai componenti del Consiglio di Amministrazione e del Collegio dei Revisori sono di seguito dettagliati:

COMPENSI AMMINISTRATORI E SINDACI	Saldo al 31/12/02	Saldo al 31/12/01
	Euro	Euro
AMMINISTRATORI	34.647,20	34.767,82
SINDACI	26.297,03	28.699,30

I.III Determinazione e composizione del prospetto del valore del patrimonio

Il valore di quota al 31 dicembre 2001 ammonta a €10,19578 invece il valore di quota al 31 dicembre 2002 è pari a €10,51747.

I.IV Prospetto calcolo valore quota

Il prospetto del valore della quota al 31 dicembre 2002 risulta essere il seguente:

PROSPETTO CALCOLO QUOTA	Al 31/12/02
	Euro
INVESTIMENTI DIRETTI	1.467.176,62
INVESTIMENTI IN GESTIONE	50.781.684,36
ATTIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA	92.616,22
PROVENTI MATURATI E NON RISCOSSI	118.962,99
TOTALE ATTIVITA'	52.460.440,19
PASSIVITA' DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE	-494.003,25
PASSIVITA' DELLA GESTIONE FINANZIARIA	-53,82
PASSIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA	-234.286,78
ONERI MATURATI E NON LIQUIDATI	-141.993,12
TOTALE PASSIVITA'	-870.336,97
ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI	51.590.103,22
NUMERO QUOTE IN ESSERE	4.905.181,733
VALORE UNITARIO DELLA QUOTA	10,51747

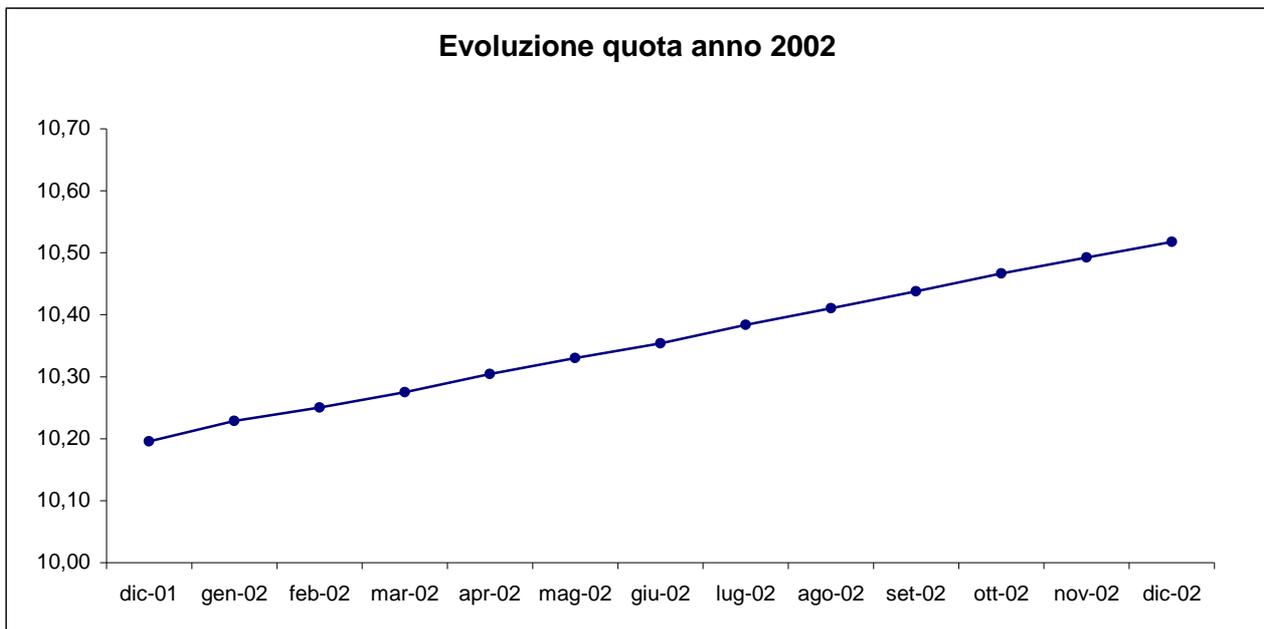
II. Prospetto evoluzione delle quote e del patrimonio

L'andamento delle quote a tutto il 2002 risulta rappresentato come segue:

PROSPETTO EVOLUZIONE DELLE QUOTE	Numero	Controvalore
	Euro	Euro
QUOTE IN ESSERE INIZIO ESERCIZIO	1.351.546,34	13.780.066,13
QUOTE EMESSE	3.689.757,30	39.230.239,37
QUOTE ANNULLATE	-136.121,90	-1.420.202,28
TOTALE	4.905.181,733	51.590.103,22

SITUAZIONE DELLE QUOTE

MESE	VALORE UNITARIO QUOTA (FINE MESE)	NUMERO QUOTE IN ESSERE
gennaio-02	10,22848	2.526.364,97
febbraio-02	10,25028	2.567.304,77
marzo-02	10,27492	2.597.397,22
aprile-02	10,30444	3.643.630,52
maggio-02	10,33030	3.717.862,23
giugno-02	10,35405	3.703.192,86
luglio-02	10,38367	4.351.707,16
agosto-02	10,41039	4.352.902,91
settembre-02	10,43797	4.351.715,01
ottobre-02	10,46647	4.913.408,56
novembre-02	10,49231	4.934.348,80
dicembre-02	10,51747	4.905.181,73



STATO PATRIMONIALE

Esercizio	2002		2001	
Divisa	Euro			
ATTIVITA'				
Fase di accumulo				
10 Investimenti diretti		1.467.176,62		1.450.706,82
d) Depositi Bancari	1.467.176,62		1.405.548,70	
g) Crediti per competenze banche da accreditare	0,00		45.158,12	
20 Investimenti in gestione		50.900.647,35		12.451.365,76
b) Crediti per operazioni di PCT	50.781.570,95		12.401.758,72	
l) Ratei e risconti attivi	118.962,99		49.607,04	
n) Altre attivita' della gestione finanziaria	113,41		0,00	
30 Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali		0,00		0,00
40 Attivita' della gestione amministrativa		92.616,22		489.632,15
a) Cassa e depositi bancari	73.633,25		469.690,76	
c) Immobilizzazioni materiali	14.228,17		17.043,51	
d) Altre attivita' della gestione amministrativa	4.754,80		2.897,88	
50 Crediti di imposta		0,00		0,00
TOTALE ATTIVITA' FASE DI ACCUMULO		52.460.440,19		14.391.704,73
PASSIVITA'				
Fase di accumulo				
10 Passivita' della gestione previdenziale		494.003,25		176.526,95
a) Debiti della gestione previdenziale	494.003,25		113.289,14	
b) Altre passività della gestione previdenziale	0,00		63.237,81	
20 Passività della gestione finanziaria		53,82		0,00
d) Altre passivita' della gestione finanziaria	53,82		0,00	
30 Garanzie di risultato sulle posizioni individuali		0,00		0,00
40 Passivita' della gestione amministrativa		234.286,78		421.190,63
a) TFR	1.538,13		1.486,06	
b) Altre passivita' della gestione amministrativa	148.760,93		340.653,89	
c) Risconto passivo per quote associative rinviate a esercizio successivo	83.987,72		79.050,68	
50 Debiti di imposta		141.993,12		13.921,02
TOTALE PASSIVITA' FASE DI ACCUMULO		870.336,97		611.638,60
100 ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI		51.590.103,22		13.780.066,13
CONTI D'ORDINE				
A501 Crediti per contributi da ricevere		0,00		0,00
A511 Operazioni PCT attive		0,00		0,00
CREDITI PER TITOLI DA RICEVERE PER OPERAZIONI PCT	50.962.893,63		12.502.075,17	
NS/TITOLI PRESSO TERZI PER OPERAZIONI PCT	-50.962.893,63		-12.502.075,17	
A513 Titoli acquistati a titolo gratuito		0,00		0,00
CREDITI PER TITOLI MEFOP IN C/DEPOSITO C/MPS	780,00		780,00	
NS/TITOLI MEFOP IN CONTO DEPOSITO C/MPS	-780,00		-780,00	

CONTO ECONOMICO

Esercizio	2002		2001	
Divisa	Euro			
Fase di accumulo				
10 Saldo della gestione previdenziale		36.661.183,62		13.667.432,39
a) Contributi	38.081.385,90		13.780.721,53	
c) Trasferimenti e riscatti	-1.420.202,28		-113.289,14	
20 Risultato della gestione finanziaria diretta		149.685,33		70.236,65
a) Dividendi e interessi	149.685,33		70.236,65	
30 Risultato della gestione finanziaria indiretta		1.124.416,13		49.607,04
d) Proventi e oneri per operazioni di PCT	1.124.416,13		49.607,04	
40 Oneri di gestione		-185,92		-31,01
b) Spese bancarie Banca depositaria	-185,92		-31,01	
50 Margine della gestione finanziaria (20) + (30) + (40)		1.273.915,54		119.812,68
60 Saldo della gestione amministrativa		16.931,05		6.742,08
a) Contributi destinati a copertura oneri amministrativi	573.846,86		503.581,72	
b) Oneri per servizi acquistati da terzi	-332.951,04		-196.114,72	
c) Spese generali ed amministrative	-175.056,54		-192.825,42	
d) Spese per il personale	-64.209,18		-32.034,69	
e) Ammortamenti	-2.815,34		-1.407,67	
g) Oneri e proventi diversi	18.116,29		4.599,23	
i) Risconto per quote associative a copertura oneri amministrativi	0,00		-79.050,68	
70 VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI ANTE IMPOSTA SOSTITUTIVA (10)+(50)+(60)		37.952.030,21		13.793.987,15
80 Imposta sostitutiva		-141.993,12		-13.921,02
a) Imposta sostitutiva sui Fondi Pensione	-141.993,12		-13.921,02	
VARIAZIONE DELL'ATTIVO NETTO DESTINATO ALLE PRESTAZIONI (70)+(80)		37.810.037,09		13.780.066,13

Analisi delle voci dello Stato Patrimoniale

ATTIVITA'

10. Investimenti diretti

Al 31/12/02 le attività da investimenti diretti sono pari a € 1.467.176,62 relativi a depositi bancari di seguito riportati.

d) Depositi bancari

DEPOSITI BANCARI	Saldo al 31/12/02	Saldo al 31/12/01
	Euro	Euro
C/C CONTR. C/TRANS. A GESTIONE AMMINIST.	0,00	-276.885,87
MPS C/C 100.49 CONTO CORRENTE CONTRIBUT	1.420.107,68	1.682.434,57
MPS C/C 9492.21 CONTO CORRENTE RISCATTI	47.068,94	0,00
TOTALE	1.467.176,62	1.405.548,70

20. Investimenti in gestione

Le attività da investimenti in gestione sono pari € 50.900.647,35 di cui € 50.781.570,95 relativi a crediti per operazioni di pronti contro termine attive, € 118.962,99 per ratei e risconti attivi per operazioni di PCT e € 13,41 per spese banca da rimborsare.

Si precisa che i pronti contro termine sono stati stipulati in esecuzione della Comunicazione Covip del 1 febbraio 1999 e sono stati rappresentati conformemente al principio della prevalenza della sostanza sulla forma.

Di seguito il dettaglio:

b) Crediti per operazioni di PCT

CREDITI PER OPERAZIONI PCT	Saldo al 31/12/02	Saldo al 31/12/01
	Euro	Euro
CREDITI PER OPERAZIONI DI PCT	50.781.570,95	12.401.758,72
TOTALE	50.781.570,95	12.401.758,72

l) Ratei e risconti attivi

RATEI E RISCONTI ATTIVI FINANZIARI	Saldo al 31/12/02	Saldo al 31/12/01
	Euro	Euro
RATEI ATTIVI FINANZIARI	118.962,99	49.607,04
TOTALE	118.962,99	49.607,04

n) Altre attività della gestione finanziaria

ALTRE ATTIVITA' DELLA GEST. FINANZIARIA	Saldo al 31/12/02	Saldo al 31/12/01
	Euro	Euro
SPESE DA RIMBORSARE MPS C/C 100097.22	9,31	0,00
SPESE DA RIMBORSARE MPS C/C 100.49	15,96	0,00
SPESE DA RIMBORSARE MPS C/C 9492.21	88,14	0,00
TOTALE	113,41	0,00

30. Garanzie di risultato acquisite sulle posizioni individuali

Non sono state acquisite garanzie di risultato sulle posizioni individuali.

40. Attività della Gestione Amministrativa

Al 31/12/02 le Attività della Gestione Amministrativa sono pari a € 92.616,22.

Le stesse si dividono in:

a) Cassa e depositi bancari

La voce comprende il contante detenuto dal fondo per far fronte alle spese minute e i depositi bancari detenuti presso la banca depositaria per fare fronte alle spese di natura amministrativa.

In particolare si tratta del saldo del conto corrente di servizio MPS 101.42 pari a € 1.969,36 e del conto corrente MPS 9434.39 pari a € 71.400,18.

Il saldo della cassa al 31/12/2002 risulta pari a € 263,68.

CASSA E DEPOSITI BANCARI	Saldo al 31/12/02	Saldo al 31/12/01
	Euro	Euro
BPS C/C 7891 CONTO DI SERVIZIO	0,00	154.269,05
MPS C/C 101.42 CONTO DI SERVIZIO	1.969,39	38.340,73
MPS C/C 9434.39 CONTO DI SERVIZIO	71.400,18	0,00
BANCA C/TRANSITO DA GEST. PREVID.	0,00	276.885,87
CASSA E VALORI BOLLATI	263,68	195,11
TOTALE	73.633,25	469.690,76

b) Immobilizzazioni Immateriali

Non sono presenti immobilizzazioni immateriali.

c) Immobilizzazioni Materiali

Non risultano acquisti di immobilizzazioni materiali nell'anno 2002. Le immobilizzazioni si riferiscono ad acquisti effettuati nel 2001 a carico delle sole quote di avviamento versate dalle aziende e delle quote di iscrizione versate dagli iscritti e sono stati ammortizzati con le aliquote di legge.

Questo il dettaglio:

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	Saldo iniziale	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31/12/02
	Euro	Euro	Euro	Euro
MOBILI E ARREDI	10.279,95	0,00	- 1.312,33	8.967,62
MACCHINE ELETTRONICHE	5.209,60	0,00	- 1.157,69	4.051,91
IMPIANTO TELEFONICO	1.553,96	0,00	- 345,32	1.208,64
TOTALE	17.043,51	0,00	- 2.815,34	14.228,17

d) Altre Attività della Gestione Amministrativa

Al 31/12/02 presentano un valore totale di € 4.75480, composto da risconti e ratei attivi non finanziari e crediti verso INPS per contributi da rimborsare e verso banche per interessi attivi in attesa di accredito.

Questo il dettaglio:

ALTRE ATTIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA	Saldo al 31/12/02	Saldo al 31/12/01
	Euro	Euro
	RISCONTI ATTIVI NON FINANZIARI	1.901,52
RATEI ATTIVI NON FINANZIARI	938,53	0,00
CREDITI PER RIT. FISC. SU INT. ATT.	1.180,66	1.458,22
MPS C/COMP.DA ACCR./ADDEB.	372,57	159,48
CREDITI V/INPS PER CONTR. DA RIMBORSARE	361,52	0,00
TOTALE	4.754,80	2.897,88

Dettaglio Risconti attivi non finanziari al 31/12/02

I risconti attivi non finanziari - pari a € 1.901,52 - riguardano:

RISCONTI ATTIVI NON FINANZIARI	Saldo al 31/12/02	Saldo al 31/12/01
	Euro	Euro
CANONI LINEE TELEFONICHE	143,76	70,16
CANONE ASSISTENZA MACC. UFFICIO	208,39	207,69
CONSULENZE MEFOP	1.549,37	1.002,33
TOTALE	1.901,52	1.280,18

50. Crediti d'imposta

Al 31/12/02 non si evidenziano crediti d'imposta.

PASSIVITA'

10. Passività della Gestione Previdenziale

Al 31/12/02 le Passività della Gestione Previdenziale sono pari a € 494.003,25.

Le stesse si dividono in:

a) *Debiti della gestione previdenziale*

Comprende i debiti in essere verso gli associati che hanno richiesto il trasferimento e il riscatto delle posizioni.

Per gli stessi risultano già annullate le quote in loro possesso e sono in attesa che venga effettuata la liquidazione della posizione. I debiti verso erario si riferiscono alla ritenuta da versare all'erario al momento dell'estinzione del debito.

Questo il dettaglio:

DEBITI DELLA GESTIONE PREVIDENZIALE	Saldo al 31/12/02	Saldo al 31/12/01
	Euro	Euro
DEBITI V/ASSOCIATI PER RISCATTI	353.654,66	113.289,14
ERARIO C/RITENUTE SU RISCATTI	140.348,59	0,00
TOTALE	494.003,25	113.289,14

20. Passività della Gestione Finanziaria

Al 31/12/02 le passività della gestione finanziaria sono relative a spese banca di competenza del 2002 addebitate nel gennaio 2003.

ALTRE PASSIVITA' DELLA GEST. FINANZIARIA	Saldo al 31/12/02	Saldo al 31/12/01
	Euro	Euro
SPESE MPS C/C 100097.22	17,94	0,00
SPESE MPS C/C 100.49	17,94	0,00
SPESE MPS C/C 9492.21	17,94	0,00
TOTALE	53,82	0,00

30. Garanzie di risultato riconosciute sulle posizioni individuali

Non sono state fornite garanzie sulle posizioni individuali.

40. Passività della Gestione Amministrativa

Al 31/12/02 le passività della gestione amministrativa sono pari a € 234.286,78.

Le stesse si dividono in:

a) *TFR*

Fondo trattamento fine rapporto dipendenti del Fondo per € 1.538,13.

FONDO TFR	Saldo al 31/12/02	Saldo al 31/12/01
	Euro	Euro
FONDO TFR	1.538,13	1.486,06
TOTALE	1.538,13	1.486,06

b) *Altre passività della gestione amministrativa*

Comprende i debiti di varia natura, le fatture da ricevere, i debiti verso fornitori, e i debiti verso l'erario e INPS, ecc. come da dettaglio:

ALTRE PASSIVITA' DELLA GESTIONE AMMINISTRATIVA	Saldo al 31/12/02	Saldo al 31/12/01
	Euro	Euro
DEBITI V/FORNITORI	66.362,49	154.195,43
DEBITI V/ORGANI SOCIALI	0,00	26.976,41
ERARIO C/RITENUTE LAV. DIPENDENTI	1.325,53	1.053,57
ERARIO C/RITENUTE LAV. AUTONOMI	0,00	4.313,45
INPS C/CONTRIBUTI LAV. DIPENDENTI	2.190,00	1.546,00
INPS C/CONTRIBUTI LAV. AUTONOMI	0,00	2.479,00
INAIL	60,41	26,95
FONDO PREVIMODA	1.108,08	1.321,84
FATTURE DA RICEVERE ORGANI SOCIALI	0,00	33.166,66
FATTURE DA RICEVERE FORNITORI	77.639,70	115.570,44
SPESE MPS DA ADDEBITARE	72,57	0,00
TESORERIA PROV.LE C/IMPOSTA SOSTITUTIVA	2,15	4,14
TOTALE	148.760,93	340.653,89

c) *Risconto passivo per quote associative rinviate a esercizio successivo*

In questa voce viene indicato il residuo delle quote associative rimandato al prossimo esercizio e destinato alla copertura di oneri amministrativi, promozionali e investimenti.

RISCONTO PASSIVO PER QUOTE ASS.VE RINVIATE A ESERCIZIO SUCCESSIVO	Saldo al 31/12/02	Saldo al 31/12/01
	Euro	Euro
RISC. PASSIVO PER Q.ASS.VE A ES. SUCC.	83.987,72	79.050,68
TOTALE	83.987,72	79.050,68

50. Debiti d'imposta

Il debito di imposta al 31 dicembre 2002 è pari a € 141.993,12; il versamento è stato effettuato in data 17 febbraio 2003.

DEBITI PER IMPOSTA SOSTITUTIVA	Saldo al 31/12/02	Saldo al 31/12/01
	Euro	Euro
DEBITI PER IMPOSTA SOSTITUTIVA	141.993,12	13.921,02
TOTALE	141.993,12	13.921,02

100. Attivo netto destinato alle prestazioni

La voce è ottenuta per differenza fra il totale delle Attività pari a € 52.460.440,19 e il totale delle Passività pari a € 870.336,97 ed ammonta a € 51.590.103,22.

CONTI D'ORDINE

Al 31 dicembre 2002 sono evidenziati i conti d'ordine relativi alle operazioni per pronti contro termine pari ad un importo di € 50.962.893,63.

Sono inoltre depositati c/o MPS titoli Mefop acquisiti a titolo gratuito per € 780,00 .

Analisi delle voci del Conto Economico dell'Esercizio

10. Saldo della gestione previdenziale

Al 31/12/02 il saldo della gestione previdenziale risulta pari a € 36.661.183,62.

Lo stesso è il risultato della somma delle seguenti voci:

a) *Contributi*

Comprende i contributi lordi incassati nel corso del 2002, pari a € 38.647.658,16, e per i quali risultano essere state assegnate le relative quote.

Tale importo totale è suddiviso in € 33.133.514,33 per contributi incassati e abbinati (pari all'83% circa del totale), comprensivo di trasferimenti in entrata pari € 130002,80 per n. 48 posizioni, € 5.514.143,83 per contributi in attesa di attribuzione.

Ai contributi lordi incassati sono quindi detratti gli importi per quote associative per € 566.272,26, in quanto considerati come accantonamenti a copertura di oneri amministrativi.

CONTRIBUTI	Saldo al 31/12/02	Saldo al 31/12/01
	Euro	Euro
QUOTA A CARICO ADERENTE	6.658.804,69	2.106.055,19
QUOTA A CARICO AZIENDA	6.658.804,69	1.752.754,96
TFR	16.659.343,87	4.323.126,78
QUOTA VOLONTARIA A CARICO ADERENTE	3.156.561,08	449.251,91
IN ATTESA DI ATTRIBUZIONE	5.514.143,83	5.426.418,55
ACCANTONAMENTO A COP. ONERI AMM.VI	-566.272,26	-276.885,87
TOTALE	38.081.385,90	13.780.721,52

b) *Anticipazioni*

Al 31/12/02 non risultano anticipazioni.

c) *Trasferimenti e riscatti*

Comprende il montante dei contributi liquidati agli aderenti in seguito a richiesta di riscatto o trasferimento ad altro Fondo.

Al 31/12/2002 le richieste di riscatto evase sono pari a 1.401, ammonta invece a 30 il numero delle posizioni trasferite ad altri Fondi Pensione.

TRASFERIMENTI E RISCATTI	Saldo al 31/12/02	Saldo al 31/12/01
	Euro	Euro
RISCATTI AD ADERENTI	-1.386.072,15	-113.289,14
TRASFERIMENTI AD ALTRI FONDI	-34.130,13	0,00
TOTALE	-1.420.202,28	-113.289,14

d) *Trasformazioni in rendita*

Al 31/12/02 non risultano trasformazioni in rendita.

e) *Erogazioni in c/capitale*

Al 31/12/02 non risultano erogazioni in conto capitale.

f) *Premi per assicurazioni di invalidità e premorienza*

Al 31/12/02 non risultano stipulate polizze per assicurazioni di invalidità e premorienza.

20. Risultato della gestione finanziaria diretta

Al 31/12/02 la voce, pari a euro 149.685,33, comprende interessi attivi maturati sui conti correnti della banca depositaria.

a) *Dividendi e interessi*

DIVIDENDI E INTERESSI	Saldo al 31/12/02	Saldo al 31/12/01
	Euro	Euro
INTERESSI MPS C/C CONTRIBUTI, RISCATTI, PCT	-149.685,33	-70.236,65
TOTALE	-149.685,33	-70.236,65

30. Risultato della gestione finanziaria indiretta

Al 31/12/02 il saldo della gestione finanziaria indiretta è pari a euro 1.124.416,13 riferita a proventi e oneri di operazioni PCT.

d) *Proventi e oneri per operazioni PCT*

PROVENTI E ONERI PER OPERAZIONI PCT	Saldo al 31/12/02	Saldo al 31/12/01
	Euro	Euro
PROVENTI PER OPERAZIONI PCT	-1.127.055,25	-49.607,04
ONERI PER OPERAZIONI PCT	2.639,12	0,00
TOTALE	-1.124.416,13	-49.607,04

40. Oneri di Gestione

Al 31/12/02 gli oneri di gestione sono pari a € 18592 e sono riferibili a commissioni di sportello relative ai conti correnti di banca depositaria MPS c/c.100.49, c/c 100097.22 e c/c 9492.21.

50. Margine della Gestione Finanziaria

Il margine della gestione finanziaria, ottenuto dalla somma algebrica del risultato della gestione finanziaria diretta, indiretta e degli oneri di gestione, presenta un saldo di € 1.273.915,54.

60. Saldo della Gestione Amministrativa

Al 31/12/02 il saldo della gestione amministrativa risulta pari a € 16.931,05.

L'importo di cui sopra risulta di seguito dettagliato:

a) *Contributi destinati alla copertura di oneri amministrativi*

Comprende i versamenti effettuati dagli associati (quote associative), le quote di avviamento versate dalle aziende, le quote di iscrizione versate dai lavoratori all'atto dell'adesione al fondo nel corso del 2002 e quote di iscrizione dell'esercizio precedente che, nel rispetto dello statuto del fondo, sono destinati direttamente alla copertura delle spese amministrative e non ad essere accreditati alle posizioni individuali. Il Consiglio di Amministrazione ha deciso di determinare la quota associativa per il 2002, ossia il totale dei contributi da destinare a copertura delle spese amministrative, nella misura dello 0,1% dell'ERN del 2° livello del CCNL tessile e quindi per euro 12,99 prelevata dalla contribuzione a carico dell'azienda e del lavoratore.

CONTRIBUTI DESTINATI A COPERTURA ONERI AMM.VI	Saldo al 31/12/02	Saldo al 31/12/01
	Euro	Euro
CONTRIBUTI DEST. A COP. ONERI AMM.VI	537.087,48	276.885,87
QUOTE DI ISCRIZIONE	29.295,72	7.446,25
QUOTE DI AVVIAMENTO	12.400,70	10.842,36
RISC. PASSIVO Q.ASS. RINVIATE ALL'ES. SUCC.	-83.987,72	0,00
QUOTE DI ISCRIZIONE DELL'ES. PRECEDENTE	79.050,68	208.407,24
TOTALE	573.846,86	503.581,72

b) *Oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi*

Riguarda il costo sostenuto per il servizio prestato dal Service Amministrativo.

ONERI PER SERVIZI ACQUISTATI DA TERZI	Saldo al 31/12/02	Saldo al 31/12/01
	Euro	Euro
ONERI PER SERVIZI ACQUISTATI DA TERZI	332.951,04	196.114,72
TOTALE	332.951,04	196.114,72

c) *Spese generali ed amministrative*

Sono state pari a € 175.056,54 composte come da dettaglio:

SPESE GENERALI ED AMMINISTRATIVE	Saldo al 31/12/02	Saldo al 31/12/01
	Euro	Euro
COMPENSI LORDI AI MEMBRI DEL C.D.A.	34.526,69	34.767,82
COMP. LORDI AI MEMBRI DEL COLL. REVISORI	26.297,03	28.699,30
SPESE VIAGGI ORGANI SOCIALI	10.163,31	7.168,17
CONSULENZE VARIE	15.949,18	21.438,85
LAVORI TIPOGRAFICI	31.244,58	50.385,07
SPESE GENERALI UFFICIO	56.875,75	50.366,21
TOTALE	175.056,54	192.825,42

d) *Spese per il personale*

Riguarda il personale dipendente e interinale alle dipendenze del Fondo, come da dettaglio:

SPESE PER IL PERSONALE	Saldo al 31/12/02	Saldo al 31/12/01
	Euro	Euro
STIPENDI	38.015,44	22.806,26
CONTRIBUTI INPS	9.752,64	5.833,03
TFR	2.570,35	1.602,20
INAIL	151,46	91,51
BUONI PASTO	2.486,84	1.522,71
CONTRIBUTI FONDO PREVIMODA	344,23	178,71
ARROTONDAMENTI SU STIPENDI	-0,38	0,27
LAVORO INTERINALE	10.888,60	0,00
TOTALE	64.209,18	32.034,69

COMPOSIZIONE PERSONALE DIPENDENTE

La tabella riporta la numerosità media del personale dipendente fra il 31/12/01 ed il 31/12/02, diviso per categorie. Al 31/12/02 il personale è così composto:

CATEGORIA	Al 31/12/02	Al 31/12/01
DIRIGENTI	0,00	0,00
IMPIEGATI	2,00	1,00
TOTALE	2,00	1,00

e) *Ammortamenti*

Sono pari per il 2002 a € 2.815,34 e sono composte come da dettaglio:

AMMORTAMENTI	Saldo al 31/12/02	Saldo al 31/12/01
	Euro	Euro
AMM.TO IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	2.815,34	1.407,67
TOTALE	2.815,34	1.407,67

La voce si riferisce all'ammortamento di mobili e arredi, macchine elettroniche e impianto telefonico acquistati nel 2001.

f) *Storno oneri amministrativi alla fase di erogazione*

Non presenti in quanto il Fondo è solamente in fase di accumulo.

g) *Oneri e proventi diversi*

Comprende gli interessi attivi e spese relative al conto presso la Banca Depositaria destinato al pagamento degli oneri amministrativi. Sono inoltre compresi gli interessi attivi e le spese relative al conto c/o Banca Popolare di Sondrio relativo alla fase di avvio del fondo.

ONERI E PROVENTI DIVERSI	Saldo al 31/12/02	Saldo al 31/12/01
	Euro	Euro
ABBUONI	145,44	21,58
INTERESSI ATTIVI MPS	-16.931,05	-6.747,77
SPESE BANCA BPS C/C DI SERVIZIO	106,26	779,07
SPESE BANCA MPS C/C DI SERVIZIO	111,60	56,75
SOPRAVVENIENZE PASSIVE	0,00	1.291,14
SOPRAVVENIENZE ATTIVE	-1.548,54	0,00
TOTALE	-18.116,29	-4.599,23

h) *Imposta sostitutiva*

L'imposta sostitutiva, a seguito della delibera COVIP del 16 gennaio 2002, è stata riclassificata al punto 80.

i) *Risconto per quote associative a copertura oneri amministrativi imputabili alla gestione amministrativa*

La voce, pari a € 83.987,72, ottenuta dal residuo avanzo delle quote associative rimandato al prossimo esercizio e destinato alla copertura di oneri amministrativi, promozionali e investimenti è ricompresa nella voce "Contributi destinati alla copertura di oneri amministrativi".

70. Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni ante imposta sostitutiva

La voce in oggetto è il risultato della somma algebrica delle voci precedentemente esposte ed è pari a € 37.952.030,21.

80. Imposta sostitutiva

L'imposta sostitutiva - la cui base imponibile è costituita dal valore del patrimonio netto al termine di ciascun anno solare, aumentato delle erogazioni effettuate per il pagamento dei riscatti, delle prestazioni previdenziali e delle somme trasferite ad altre forme pensionistiche, e diminuito dei contributi versati, delle somme ricevute da altre forme pensionistiche nonché dei redditi soggetti a ritenuta, dei redditi esenti o comunque non soggetti ad imposta e il valore del patrimonio stesso all'inizio dell'anno - è per l'esercizio 2002 pari a € 141.993,12 ed è calcolata come segue:

CALCOLO IMPOSTA SOSTITUTIVA	Al 31/12/02	Al 31/12/01
	Euro	Euro
PATR. DI FINE PERIODO ANTE IMP. SOST.VA	51.732.096,34	13.793.987,15
EROGAZIONI PER RISCATTI E TRASFERIMENTI	1.420.202,28	113.289,14
CONTRIBUTI VERSATI	-38.081.385,90	-13.780.721,53
PATRIMONIO AD INIZIO PERIODO	-13.780.066,13	0,00
PATRIMONIO IMPONIBILE	1.290.846,59	126.554,76
IMPOSTA SOSTITUTIVA	141.993,12	13.921,02

100. Variazione dell'attivo netto destinato alle prestazioni

La voce in oggetto al 31 dicembre 2002 è pari a € 37.810.037,09.